

تقرير لجنة المراجعة والحوكمة عن الربع الثاني لعام 2026

تم تشكيل لجنة المراجعة بالشركة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 510 بتاريخ 2024/06/09 من السادة :

م	عضو مجلس الادارة	الصفة (غير تنفيذي - مستقل)	تشكيل اللجنة
1	السيد / عزمى عادل على عبد العزيز	عضو مجلس الادارة المستقل	رئيسا
2	السيد / على شعلان الزين	عضو مجلس الادارة المستقل	عضوا
3	السيد / نبيل بن عيسى بن محمد	عضو مجلس الادارة غير تنفيذي	عضوا

اجتمعت لجنة المراجعة والمسند اليها لجنة الحوكمة والمخاطر في يوم الاربعاء الموافق 2026/08/12 وفي تمام الساعة الثالثة والنصف عصرا بالفيديو كونفرانس عن طريق برنامج زوم بين السادة أعضاء اللجنة وهم :

رئيس اللجنة.

عضو اللجنة.

السيد / عزمى عادل على عبد العزيز

السيد / على شعلان الزين

وتناولت اللجنة الموضوعات التالية:

القوائم المالية :

تم مراجعة تقرير المراجع الداخلي بخصوص المركز المالي في 2026/06/30 وذلك في ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية ووفقاً لمعايير المراجعة المصرية وتشتمل اجراءات مراجعته على فحص الادلة المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تضمنتها القوائم المالية على اساس العينة وتشتمل مراجعته أيضاً على تقييم المبادئ المحاسبية المثبتة ولقد حصل على المعلومات والايضاحات الضرورية لأغراض المراجعة.

- مراجعة فحص عينات القيود المحاسبية و التأكد من سلامتها و صحة الاجراءات

عمليات المكتب الخلفي:

- تم مراجعة تقرير المراجع الداخلي بخصوص استكمال تحديث عقود العملاء وبالاخص نموذج اعرف عميلك وتحديث بطاقات الرقم القومي لجميع عملاء الشركة والتوكيلات والتأكد من سريان التوكيلات وفقا للقوانين المنظمه ومناقشته فيما تم بخصوص هذا الشأن .

الشراء بالهامش :

- تم مراجعته تقرير المراجع الداخلي بخصوص استكمال الدراسات الانتمائية لجميع عملاء الشراء الهامش مع دراسته وتحليل المخاطر المرتبطة بالاوراق المالية المقبولة لدي الشركة المسموح بمزاوتها في الشراء بالهامش ومناقشته فيما تم بخصوص هذا الشأن .

الحسابات الراكده

تم مراجعته تقرير المراجع الداخلي بخصوص الحسابات الراكده وكيفية متابعه الحسابات الراكده ألياً وذلك لمنع التداول علي الحسابات الراكده الا بعد اعاده تنشيطها ومناقشته بخصوص هذا الشأن .

تعليق المراجع الداخلي :

- 1- القوائم المالية تعبر عن المركز المالي للشركة وعن نتائج اعمالها.
- 2- تمسك الشركة دفاتر محاسبية منتظمة يتم التسجيل بها بانتظام ويتم مراجعتها يومياً والتأكيد على مراجعة كافة مستندات الحسابات والخزينة.
- 3- كفاءة النظم الموضوعه والسياسات واجراءات الشركة بشأن مكافحة غسل الاموال وتمويل الاهداب.
- 4- تم التحقق من ادارة تكنولوجيا المعلومات من وضع نظام ألي للكشف عن العملاء الركده وتم الاضطلاع علي النظام والتحقق من كفاءته .

توصيات اللجنة:-

- 1- المراجعة الدورية علي تحديث عقود العملاء ونماذج اعرف عميلك وبطاقات العملاء الشخصي وكذلك التوكيلات .
- 2- المراجعة اليومية علي نسب عملاء الشراء بالهامش المقررة قانونا وكذلك الالتزام بعمل الدراسات الائتمانية لعملاء الشراء بالهامش الجدد .
- 3- متابعه تسويه الحسابات المتعثرة واقفالها .

**قرارات اللجنة:

- التوصية لمجلس الادارة باعتماد كافة التوصيات .
واعتماد تقارير المراقب الداخلي والمراجع الداخلي .

التاريخ: 2026/08/12

لجنة المراجعة

رئيس اللجنة

د. الإحسان عبد القادر كوتفراس

امين السر

د. كرم احمد

عضو اللجنة

د. الإحسان عبد القادر كوتفراس



تقرير لجنة المخاطر

تم تشكيل لجنة المخاطر بالشركة بموجب قرار مجلس الإدارة رقم 510 بتاريخ 2024/06/09 من السادة :

م	عضو مجلس الإدارة	الصفة (غير تنفيذي- مستقل)	تشكيل اللجنة
1	السيد / عزمى عادل على عبد العزيز	عضو مجلس الإدارة المستقل	رئيسا
2	السيد / على شعلان الزين	عضو مجلس الإدارة المستقل	عضوا
3	السيد / نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	عضوا

اجتمعت لجنة المخاطر يوم الاربعاء الموافق 2026/08/12 في تمام الساعة الرابعة عصرا من كل من:
السيد / عزمى عادل على عبد العزيز
السيد / على شعلان الزين
رئيس اللجنة.
عضو اللجنة.

جدول الاعمال والقرارات المتخذة (محضر الاجتماع):

الاطلاع والاعتماد:

تم الاطلاع على تقرير إدارة المخاطر عن الربع الثاني لعام 2026م ومراجعتة واعتماده.

المخاطر التشغيلية وسجل المخاطر:

تم مناقشة المخاطر التشغيلية ومدى التزام كافة الإدارات المختلفة بالسياسات والضوابط المعتمدة.
تم استعراض ومناقشة مدير المخاطر في كيفية إعداد وطريقة حساب المخاطر التشغيلية، ولا سيما المخاطر المتعلقة بالعنصر البشري وقوة تأثيرها، والتي تُقاس باحتمالية الحدوث والشدة وكيفية تطبيق إجراءات الحد منها في الواقع العملي.

تم التأكد من تحديث العقود بصفة دورية وطبقاً للمدد القانونية والمخاطر المرتبطة بها.
تم التأكد من عمل وثيقة التأمين على اعضاء مجلس الاداره طبقا لقرار رئيس الهيئة رقم 35 لسنة 2026
التأكد من تسليم محاضر مجلس الاداره في المواعيد المحدده .

مخاطر الائتمان والشراء بالهامش (Margin Trading):

تم مناقشة مخاطر الائتمان وكيفية إعداد الدراسات الائتمانية لعملاء الشراء بالهامش، مع وضع آليات قياس المخاطر السوقية المصاحبة لتذبذبات الأسعار.

تم التأكد من عمل الدراسة الائتمانية لجميع عملاء الهامش .
تم التحقق من مدى الالتزام بالمعايير المحددة في القرار رقم 72 لسنة 2022م والضوابط الصادرة عن الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن الشراء بالهامش.
متابعة النسب الموقوفة للشراء يوميا ومقارنتها بنسب اليوم السابق للتأكد من عدم تجاوز الحدود المسموح بها.

الملاءة المالية والسيولة وحسابات العملاء:

الاطلاع على الملاءة المالية للشركة، والتأكد من متابعة مدير المخاطر لنسب صافي السيولة بشكل مستمر ومطابقتها لأحدث تبويب معتمد.
التأكد من إعداد تقرير الفجوة التمويلية يومياً لضمان الجاهزية للالتزامات المالية.

الالتزام التنظيمي واستيفاء التراخيص:

التأكد من استيفاء تراخيص معظم العاملين بالشركة ، والوقوف على المعوقات إن وجدت للعمل على استكمالها بشكل نهائي.

الأمن السيبراني وتكنولوجيا المعلومات:

التأكد من كفاءة وفاعلية نظام تأمين نظم حماية المعلومات وبيانات الشركة والعملاء، وعمل وثيقه تأمين (درع حماية البيانات الالكترونية) ومراجعة آليات حفظ وتخزين النسخ الاحتياطية في المركز الرئيسي للشركة.

مطابقة الأرصدة وإدارة الأولويات:

التحقق من أرصدة الخزن والبنوك وحسابات العملاء الواردة في تصنيف الملاءة المالية.
التأكد من التعامل مع الأخطار وفقاً للئسر والأهمية النسبية لكل خطر، واتباع أسلوب إدارة الأولويات في معالجة المخاطر.

التوصيات

بناءً على ماتم مناقشته اوصت اللجنة بما يلي :

- 1- استمرار ادارة الهامش في المتابعه اليوميه لنسب الهامش و اصدار اشعارات (MARGIN CALLS) فى مواعيدها دون تأخير مع الاساله الفوريه للحسابات التى تتجاوز الحدود المسموح بها
- 2- الاستمرار بالالتزام بالتقارير اليوميه لاداره الهامش و المخاطر وتقدمها للاداره العليا لسرعه اتخاذ القرارات الملائمه بسرعه
- 3- التوصيه بأنهاء و مراجعه تحديث العقود المبرمه مع العملاء طبقا للمدد القانونيه بصوره مستمره
- 4- التوجيه بأجراء اختبار اختراق دورى لشبكات و انظمه التداول الالكترونى واختبار كفاءه استرجاع النسخ الاحتياطيه بشكل عملى

التاريخ: 2026/8/ 12

لجنة المخاطر

رئيس اللجنة

عبد الرحمن بالقدوسى

امين السر

محمد احمد

عضو اللجنة

عبد الرحمن بالقدوسى

عن الربع الثاني لعام 2026

تم تشكيل لجنة الترشيحات و المكافآت بالشركة بموجب قرار مجلس الادارة رقم 573 بتاريخ 2026/05/18
من السادة :

م	عضو مجلس الادارة	الصفة (غير تنفيذي - مستقل)	تشكيل اللجنة
1	السيد / عزمى عادل على عبد العزيز	عضو مجلس الادارة المستقل	رئيسا
2	السيد / على شعلان الزين	عضو مجلس الادارة المستقل	عضوا
3	السيد / نبيل بن عيسى بن محمد الحسني	عضو مجلس الادارة غير تنفيذي	عضوا

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت يوم الاربعاء الموافق 2026/08/12 في تمام الساعة الثالثة عصراً
بالفيديو كونفرانس عن طريق برنامج زوم من كل من:

رئيس اللجنة
عضو اللجنة

السيد / عزمى عادل على عبد العزيز
السيد / على شعلان الزين

وقد قامت اللجنة بمناقشة الاتي .

اولا : مراجعه قواعد الحوكمه .

أطلعت اللجنة علي اجراءات الترشيح المعمول بها وسياسات المكافآت والبدلات الحالية واكدت علي توافقها مع معايير الحوكمة واللوائح التنظيمية .

ثانيا : تقييم الاداء الوظيفي .

ناقشت اللجنة آلية تقييم اداء اعضاء مجلس الادارة وتم التاكيد علي الشفافية والعدالة والنزاهة في تقييم الكفاءات

ثالثا : الوضع الحالي للترشيحات والمكافات .

بخصوص الترشيحات . تقرر الابقاء علي التشكيل الحالي لمجلس الادارة والادارة التنفيذية مع عدم الحاجه الي اجراء اي تغييرات في الوقت الحالي .

بخصوص المكافآت . تمت مراجعته مستحقات مجلس الادارة وتبين انه لا توجد مستحقات او مقترحات للصرف خلال هذه الفترة .

وبعد المناقشة أصدرت اللجنة التوصيات التالية

- 1- التوصية لمجلس الادارة باعتماد توصيات لجنة اللجنة وافرار ما تم مناقشته .
- 2- التأكيد علي التزام اللجنة بمواعيد انعقادها الدورية .
- 3- الابقاء على تشكيل مجلس الادارة وسياسة المكافآت الحالية دون تغيير .

التاريخ: 2026/08/12

لجنة المكافآت و الترشيحات

رئيس اللجنة

امین السر

عضو اللجنة

